

Il “nuovo” D.lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore

Milano 12/9/2018

Spunti di discussione sui provvedimenti in consultazione

Ettore Valsecchi
(AICOM - GAR – Gruppo AntiRiciclaggio)

Il “nuovo” D.lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore

Documenti in consultazione

- **DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**
- **DISPOSIZIONI SU ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI IN MATERIA ANTIRICICLAGGIO**
- **REGOLAMENTO IVASS RECANTE DISPOSIZIONI ATTUATIVE ... IN MATERIA DI ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI INTERNI E DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**
- **ISTRUZIONI IN MATERIA DI COMUNICAZIONI OGGETTIVE**
- **DISPOSIZIONI SPECIFICHE PER LA CONSERVAZIONE E L’UTILIZZO DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI**

Il “nuovo” D.lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore

Documenti in consultazione

Come spunto di discussione per il resto della giornata, **elenchiamo i punti che hanno suscitato l’attenzione nella disamina comune dei documenti in consultazione**

Il “nuovo” D.lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore

Destinatari

Il d.lgs.231/07 novellato elenca tutti i destinatari della norma primaria.

Ogni documento in consultazione elenca i propri destinatari e molti soggetti obbligati del d.lgs.231/07 non compaiono in uno o più documenti.

I soggetti obbligati che non compaiono

- **Cosa devono aspettarsi?**
- **Da chi?**
- **Come comportarsi nel frattempo?**

Il “nuovo” D.lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore

Disposizioni su ADV

Adeguate verifica semplificata.

Persistono molti dubbi sull’esecuzione per:

- Intermediari finanziari**
- Pubblica amministrazione**
- Clientela «ordinaria» a basso rischio**

Il “nuovo” D.lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore

Disposizioni su Organizzazione

«i destinatari definiscano una «policy» che indichi in modo analitico e motivato le scelte che essi in concreto intendono compiere sui vari profili rilevanti in materia di assetti organizzativi, procedure e controlli interni»

Contenuti e quadro generale dei documenti interni richiesti e/o necessari.

Il “nuovo” D.lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore

Regolamento IVASS

Disposizioni in materia di gruppo

Articolo 22 (Ruolo dell’ultima società controllante italiana) e seguenti.

2. Nei gruppi le decisioni strategiche in materia di gestione del rischio di riciclaggio sono attribuite agli organi aziendali dell’ultima società controllante italiana.

Questo concetto non si ritrova nei corrispondenti documenti di Banca d’Italia

Il “nuovo” D.lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore

Istruzioni Comunicazioni oggettive

**ALLEGATO 1 - SCHEMA SEGNALETICO PER LE
COMUNICAZIONI OGGETTIVE**

**Non contiene sufficienti specifiche tecniche per
poter predisporre il flusso da inviare.**

Verrà integrato con emanandi documenti tecnici?

Il “nuovo” D.lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore

Disposizioni Conservazione

- **Estrattori**
- **Archivio standardizzato**
- **Misto** (Rapporti estratti e Operazioni in Archivio standardizzato)

Archivio standardizzato semplificato rispetto all’AUI

Il “nuovo” D.lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore

In generale: le definizioni

Perché riprendere in ogni documento di normativa secondaria le definizioni già contenute nel d.lgs.231/07?

Il “nuovo” D.lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore

Milano 12/9/2018

Grazie per l’attenzione

Ettore Valsecchi
(AICOM - GAR – Gruppo AntiRiciclaggio)